

# УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических действий

## Захват учётной записи мессенджера



«Злоумышленник

с учётной записи  
друга/знакомого»

Проголосуй за меня пожалуйста, если не сложно конечно)  
<https://goo.su/CTcZ34nN>

ссылка, отправляемая злоумышленниками, сделана при помощи сервиса для сокращения ссылок.  
Этот инструмент часто применяется, когда отправитель не хочет, чтобы реальный адрес сайта  
бросался в глаза.

### Сайт злоумышленников

The diagram illustrates a three-step process:

- Выберите Участника**  
Заходите и голосуйте за конкурсантов  
**ПРОДОЛЖИТЬ**
- Пройдите аутентификацию**  
Это нужно для подтверждения уникальности голосов  
RUSSIA  
+7 #### #### ####  
**ДАЛЕЕ**
- Подтвердите код**  
Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения  
**Код**

Указав номер телефона, вы тут же получите код подтверждения, с помощью которого у вас угоят учётную запись

## Варианты использования захваченной учётной записи мессенджера



«Злоумышленник

Добрый день. Это Станислав Викторович начальник вашего отдела.  
С вами не может связаться наш генеральный директор Андрей Валерьевич  
и просит ему перезвонить. (сообщает номер)

под видом НО  
организации»



«Злоумышленник

под видом ГД  
организации»

Злоумышленник используя чужую учетную запись указывает в ней анкетные данные действующего руководителя организации и от его имени связывается с сотрудниками данной организации и злоупотребляя их доверием переводит на диалог с подельниками.

Добрый день! Это Андрей Валерьевич! Наш разговор носит строго конфиденциальный характер, разглашение сведений несет за собой уголовную ответственность и будет расценено как содействие СБУ. В руки СБУ попали личные данные более 2500 сотрудников нашей организации, в том числе доступы к банковским счетам, и ваша кандидатура избрана для оказания содействия в их поиске. В настоящий момент злоумышленники оформляют кредиты на сотрудников нашей организации и все имеющиеся средства выводят предположительно в поддержку ВСУ. Для начала, чтобы пресечь попытку списания ваших денежных средств, вам необходимо исчерпать свой кредитный лимит и все имеющиеся на расчетных счетах денежные средства перевести на резервный счет, который я вам сообщу.

Как только жертва связывается с подставным генеральным директором, злоумышленник всеми возможными способами пытается завладеть денежными средствами жертвы.

## Варианты использования фейковой учётной записи Telegram



«Злоумышленник

под видом другой  
учётной записи»

Иван Сергеевич, здравствуйте. Как ваше здоровье? Как работа? Я пишу вам по делу. Хочу вас предупредить, что сегодня Вам будет звонить Нестеров Алексей Александрович, который курирует наше учреждение.

У него есть к вам несколько вопросов. Звонок очень важный, обязательно пообщайтесь!

Создание фейковой учётной записи, не имеющей отношения к пользователю. Ведение переписки от имени другого лица.

## ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК  
БАНКА»

«С вашей карты пытаются перевести деньги»

«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»



«ДРУГ,  
РОДСТВЕННИК»

«Ваш сын попал в аварию, ему срочно требуется дорогостоящее лекарство»

«Ваш сын только что в результате ДТП сбил человека. Я готов помочь избежать наказания»

## ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК  
ЦЕНТРОБАНКА  
(БАНКА РОССИИ)»

«По вашей карте зафиксирована сомнительная операция.  
Для сохранности денег вам нужно перевести их на  
«безопасный» («специальный») счет в Центробанке»



«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ  
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНОВ (МВД, ФСБ, СК РФ)»

«Следователь Следственного комитета.  
Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»  
«Иванов В.В., капитан полиции. По вашему  
паспорту оформлен кредит и указана ваша карта.  
Нам необходимо уточнить ее реквизиты»

## СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников. Большая часть хищений происходит с помощью социальной инженерии

- 1 Обман или злоупотребление доверием
- 2 Психологическое давление
- 3 Манипулирование



**Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстается с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для кражи средств**

## ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект  
неожиданности



яркие  
эмоции



психологическое  
давление, паника



актуальная  
тема

**Увы, мы готовы сделать ВСЁ,  
что просят от нас мошенники**

## ЭМОЦИИ, КОТОРЫЕ ВЫЗЫВАЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

### ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

- РАДОСТЬ НАДЕЖДА
- ЖЕЛАНИЕ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ



«Вы выиграли крупную сумму денег»  
«Вам положены социальные выплаты»  
«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере...»



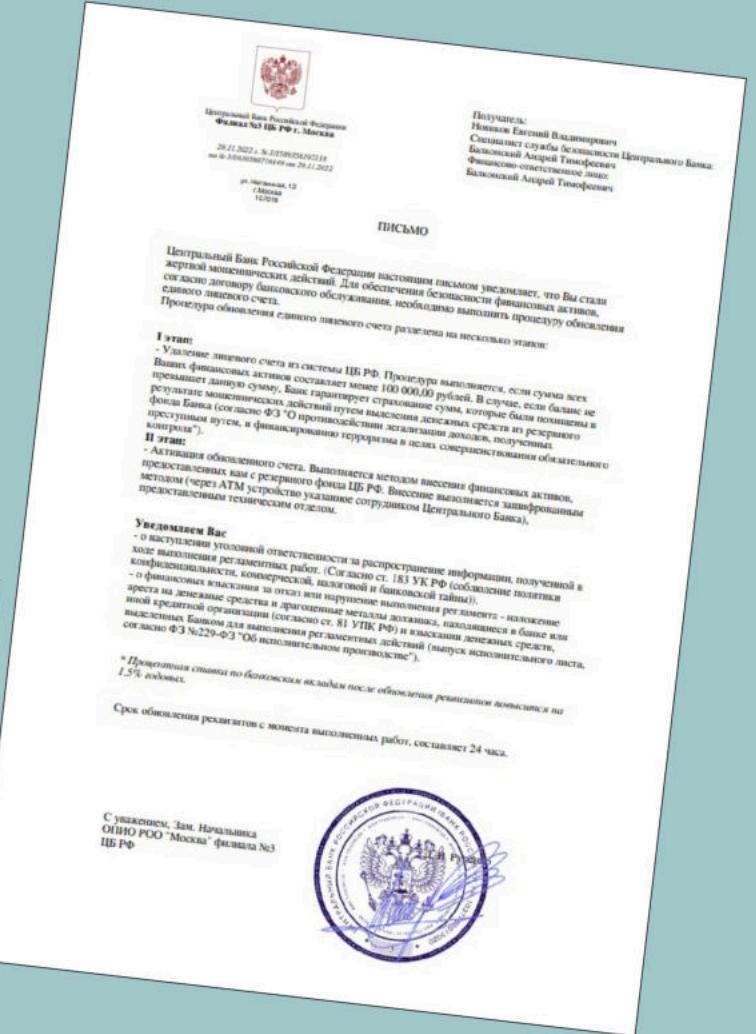
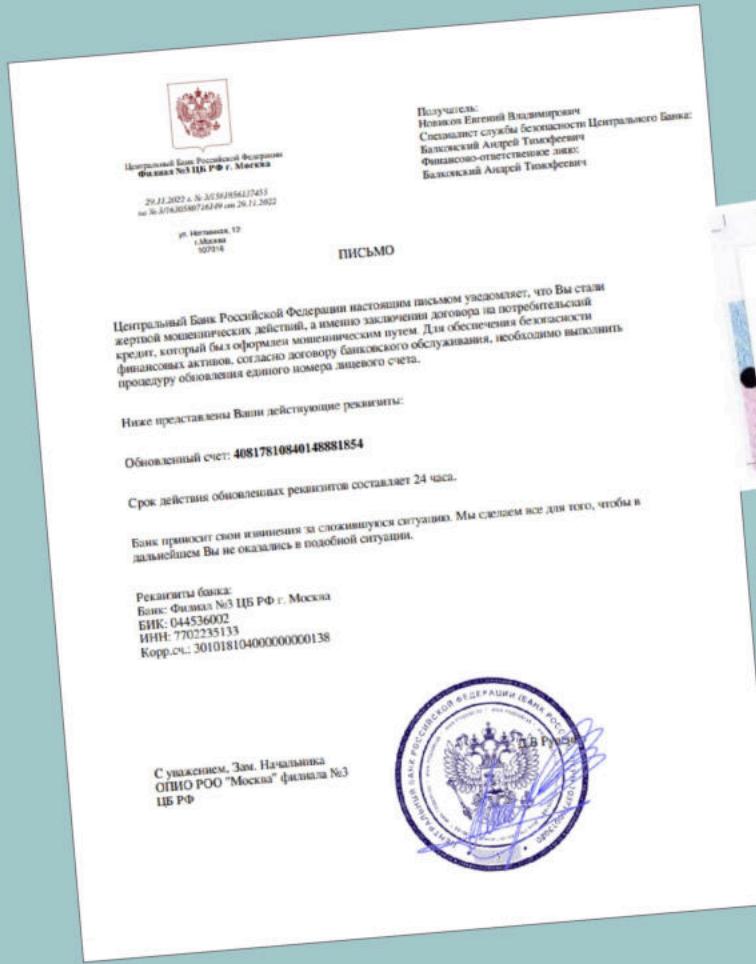
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА



«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ



## Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Сбер

Исх. № 156159682

Документ № 156159682

По месту требования

Сбербанк - Кредитор, и далее Заемщик: 402921023 был выдан Кредитный Договор №П7841 от 4/20/2023 года на сумму 290 000 рублей сроком погашения 08/06/2024 г. Кредитный Договор №П7841 выдан в г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ИНН800000234).

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г-ки/на ТУТ\_ПИШИ\_ЧТО\_ХОЧЕШЬ\_ОНЛАЙН клиента по состоянию на 4/20/2023 составляет:

Тип счёта	Номер счёта	Валюта	Дата открытия счёта	Остаток денежных средств
Счёт погашения	40817810567102536002	Рубли (RUB)	4/20/2023	0,00

Счёт погашения предоставлен для аннулирования возникшей кредитной задолженности из-за компрометации персональных данных в банковской структуре Банк ПАО «Сбербанк».

Погашение выполняется через ATM устройства АО «Альфа-Банк».

Сумма поступления на счёт погашения кредита: 0,00 рублей

Сумма возврата кредитных средств: 534 000,00 рублей

Задолженность: 234,00 рублей

Страховой банк - партнер: БАНК

Зам. Начальника ОГИО РОО "Москва" филиала №1561 Сбербанка (ПАО)

AGQVCHR8WT54VKGBPEB0C66APAQPRW1ZM68

10.09.2021 10.06.2025

A.B. Медведев

Подпись 1

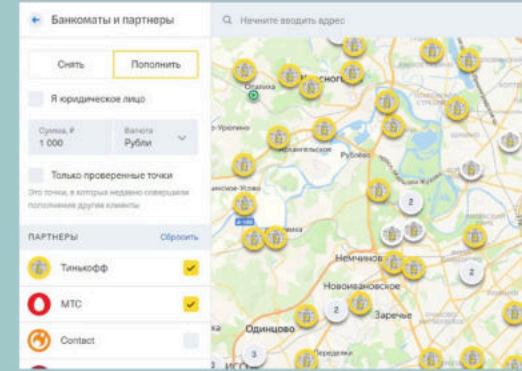
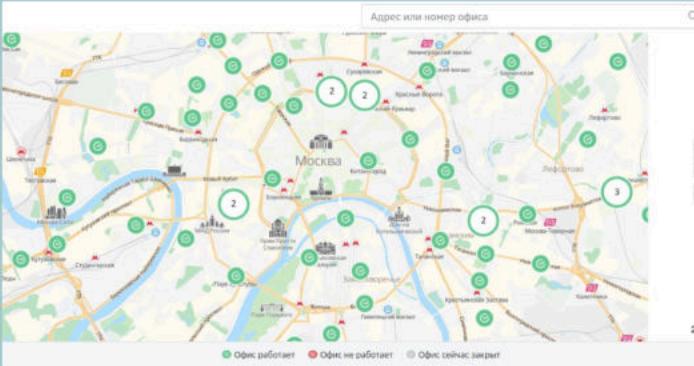
174 WORDS. POWERED BY TINY



Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

## Общедоступные сервисы в быстром доступе



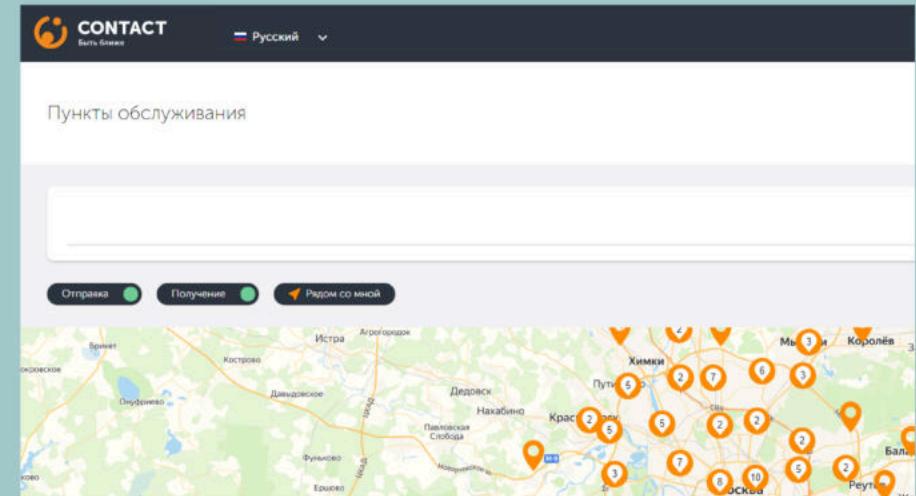
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN

A screenshot of the card2 website. At the top, it says 'Мгновенные переводы с карты на карту' (Instant transfers from card to card) and has tabs for 'Перевести' (Transfer) and 'Международные переводы' (International transfers). Below that, it says 'Главная > Банк по номеру карты'. The main section is titled 'Узнать банк по номеру карты' (Identify bank by card number). It asks users to enter the first six digits of their card number ('Укажите первые шесть чисел (BIN) номера карты, чтобы узнать эмитента (название банка), страну выпуска, платежную систему и тип этой карты.') and provides a field to enter the BIN ('Укажите BIN (первые 6 чисел) номера карты:'). A blue button labeled 'Найти банк' (Find bank) is at the bottom right.

База BIN банковских карт

A screenshot of the Tinkoff website's 'Transfer from card to card' (Перевод с карты на карту) page. It shows a form where users can transfer money from one card to another. It includes fields for 'С карты' (From card) and 'На карту' (To card), both with dropdown menus for selecting a bank. There is also a 'Сумма' (Amount) field and a 'Перевести' (Transfer) button at the bottom right. Below the form, there is a note about terms and conditions.

C2C от Тинькофф



Карта терминалов Contact (денежные переводы)

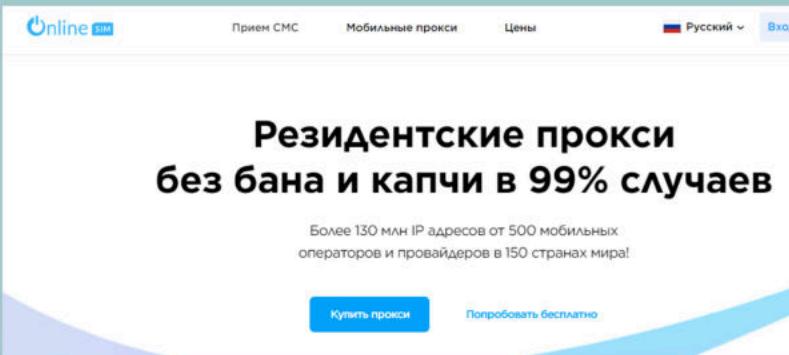
A screenshot of the FSSP Russia website. At the top, it has a navigation bar with links for 'О службе' (About the service), 'Деятельность' (Activity), 'Документы' (Documents), 'Коронавирус' (Coronavirus), 'Открытые данные' (Open data), and language switches for 'EN', 'RU', and 'Search'. The main section is titled 'Узнай о своих долгах' (Find out about your debts). It includes a search bar for debtors' information ('Данные для поиска') and a 'Расширенный поиск' (Advanced search) button. On the right, there is information about contact numbers for debtors and executors ('Контактные телефоны для участников исполнительного производства'), a 'Найти' (Find) button, and links for 'Как узнать номер исполнительного производства?' (How to find the execution case number?) and 'Погасите задолженность:' (Pay off the debt:).

ФССП проверка долгов

# Инструментарий мошеннического КЦ



Прокси в РФ, VPN от vip72.com

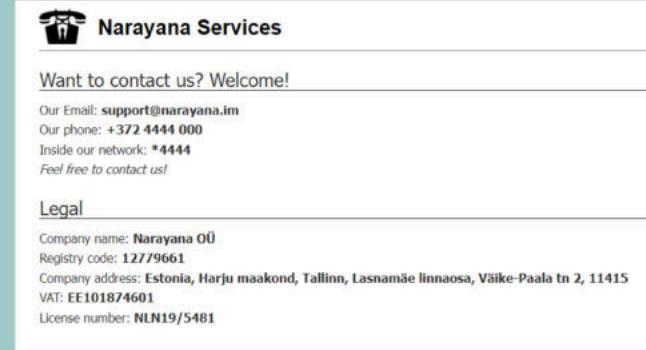


Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

**Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами**

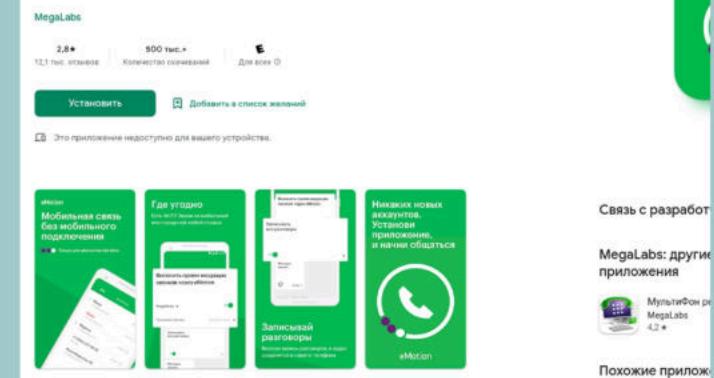


VoIP звонки через МТС Коннект



SIP телефония от Narayana (Эстония)

**eMotion - VoIP звонки**



VoIP звонки eMotion от Мегафона



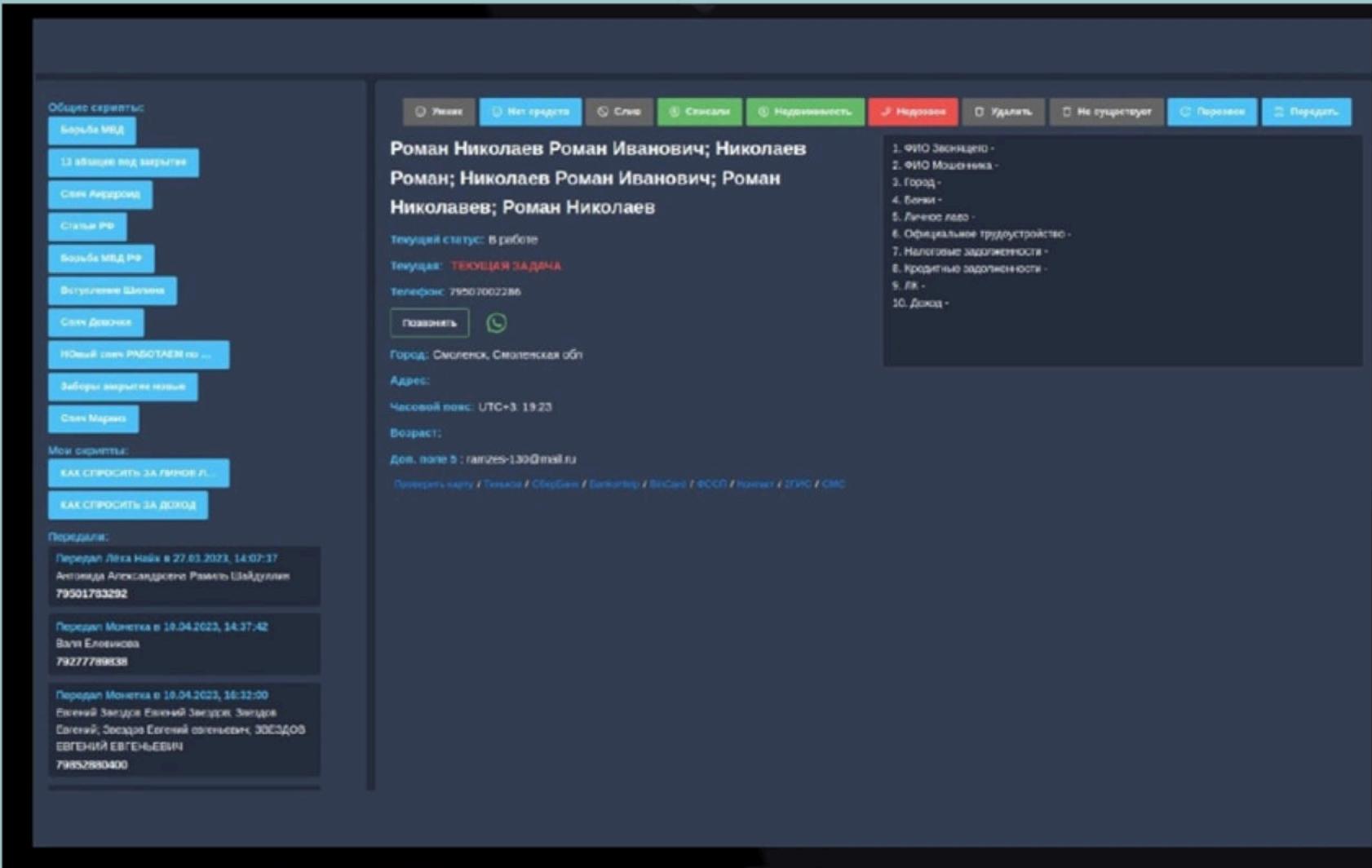
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



Подписка на ТГ бот «Глаз Бога» («пробив» по номеру телефона)

+ покупка номеров с балансом операторов РФ и номеров для WhatsApp

## Интерфейс оператора мошеннического КЦ



- Актуализация информации о клиенте
- Быстрый доступ к 350+ вариантам скриптов разговора
- «Тегирование» клиента по результату звонка
- Онлайн редактор поддельных документов
- Онлайн тестирование Сотрудника
- Ссылки на сайты банков и проверки карт

## Геолокация мошеннических КЦ



Данные ПАО Сбербанк

Установлено местоположение:

- Администратор управляющего CRM – г. Запорожье;
- 3 CRM – г. Запорожье;
- 5 CRM – г. Днепр, проспект Дмитрия Яворницкого;
- 3 CRM – г. Одесса, Люстдорфская дорога;
- 3 CRM – г. Одесса, Высокий переулок;
- 2 CRM – г. Киев;
- 1 CRM – г. Чернигов;
- 1 CRM – г. Черновцы;
- 1 CRM – г. Луцк;
- 1 CRM – г. Львов;

## КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор Если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам

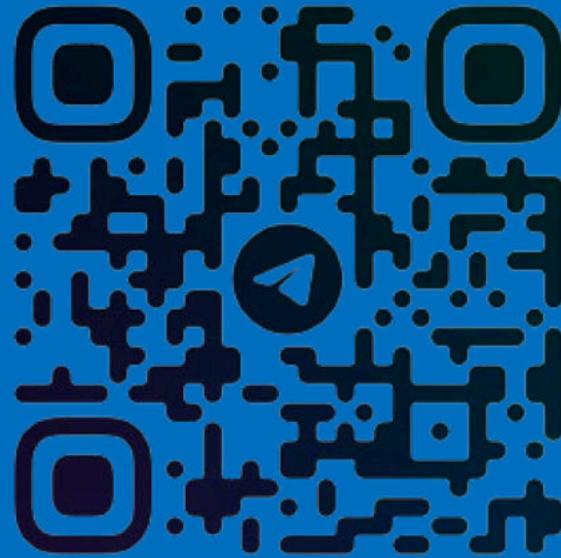


- 5** Самостоятельно позвоните близкому человеку /в банк / в организацию
- 6** Не перезванивайте по незнакомым номерам
- 7** Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт
- 8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения

!

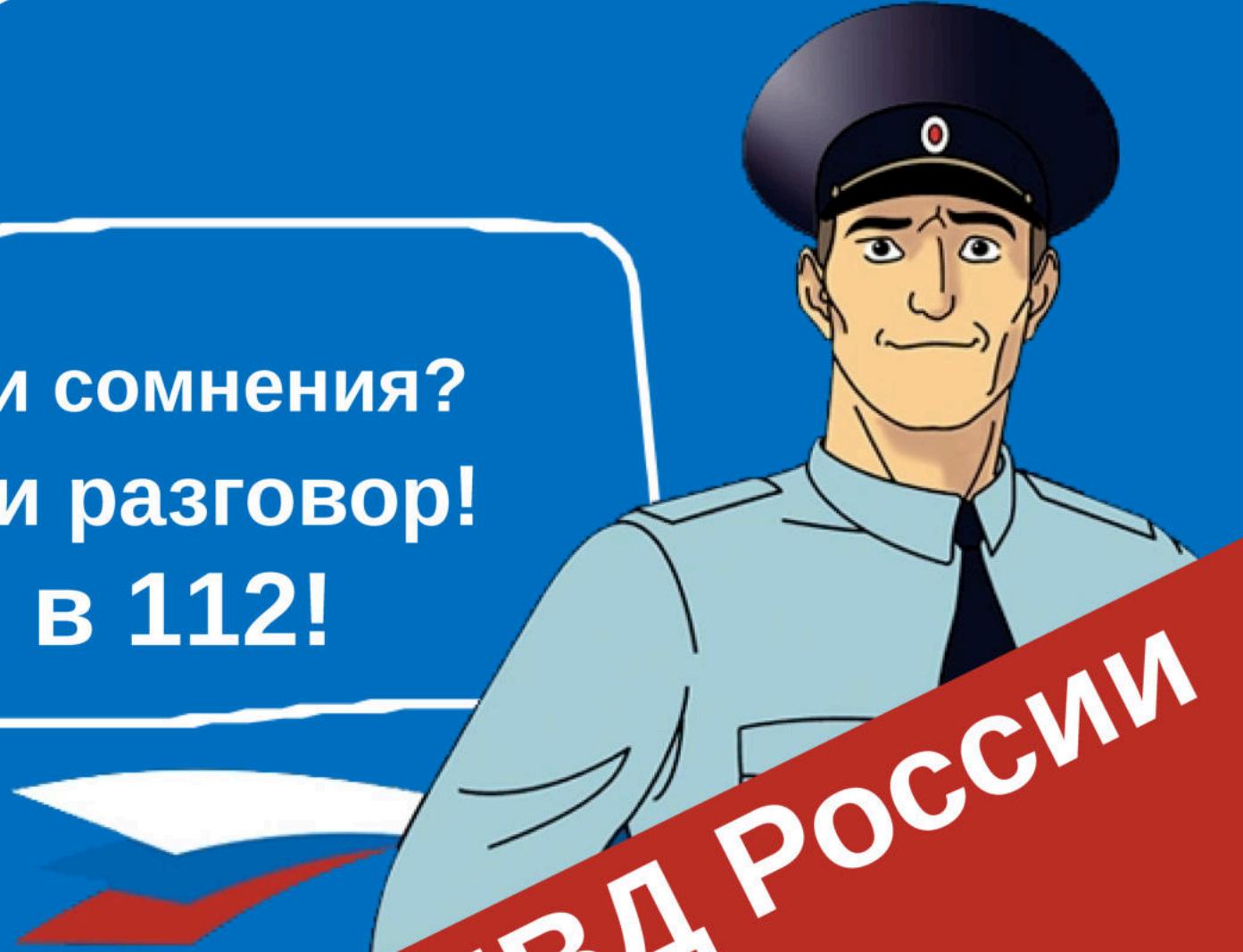
**Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS

Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ